

10.05.2022

Makler meets Company

Mit der Medaillenstrategie zur Neukundengewinnung



Basler SBU-Konzepte

- Top-Leistung
- Günstige Beiträge
- Einfache Abwicklung



Basler Berufsunfähigkeitsversicherung



1. Leistungsspektrum
2. Zielgruppen
3. Antragsabwicklung „Easy Going“

Basler Berufsunfähigkeitsversicherung

Premium-BU mit 4 Zusatzbausteinen

Basler Berufsunfähigkeitsversicherung

Die Kernabsicherung der Arbeitskraft

1. mit einer **Top-Qualität**
2. mit einem **Top-Preis**
 - ▶ Individuelle Berufseinteilung
 - ▶ Nichtraucherтарif
3. **Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute**
bis Alter 30 Jahre / max. 2.000 € mtl. BU-Rente

Echte Einsteiger-BU
25% Beitragsnachlass in den ersten 5 Jahren

Option "Gelber Schein" (AU)

100% BU-Rente bei Arbeitsunfähigkeit,
max. für 36 Monate
(4 + 2 Monats-Regelung)

Option PflegeSchutz

Lebenslange BU-Rente wegen Pflegebedürftigkeit,
Leistungen bei Verlust von mindestens 3 von 6 ADL oder
pflegebedürftig infolge Demenz

Option "garantierte Leistungsdynamik"

1%, 2% oder 3% garantierte Leistungsdynamik
zusätzlich zur Überschusserhöhung

Option "Krankheiten Schutz"

Sofortleistung bei schweren Krankheiten oder Unfall
in Höhe von 5.000 € bis 100.000 €
(max. 3 Jahresrenten)

Basler Berufsunfähigkeitsversicherung



1. Leistungsspektrum
2. Zielgruppen
3. Antragsabwicklung „Easy Going“

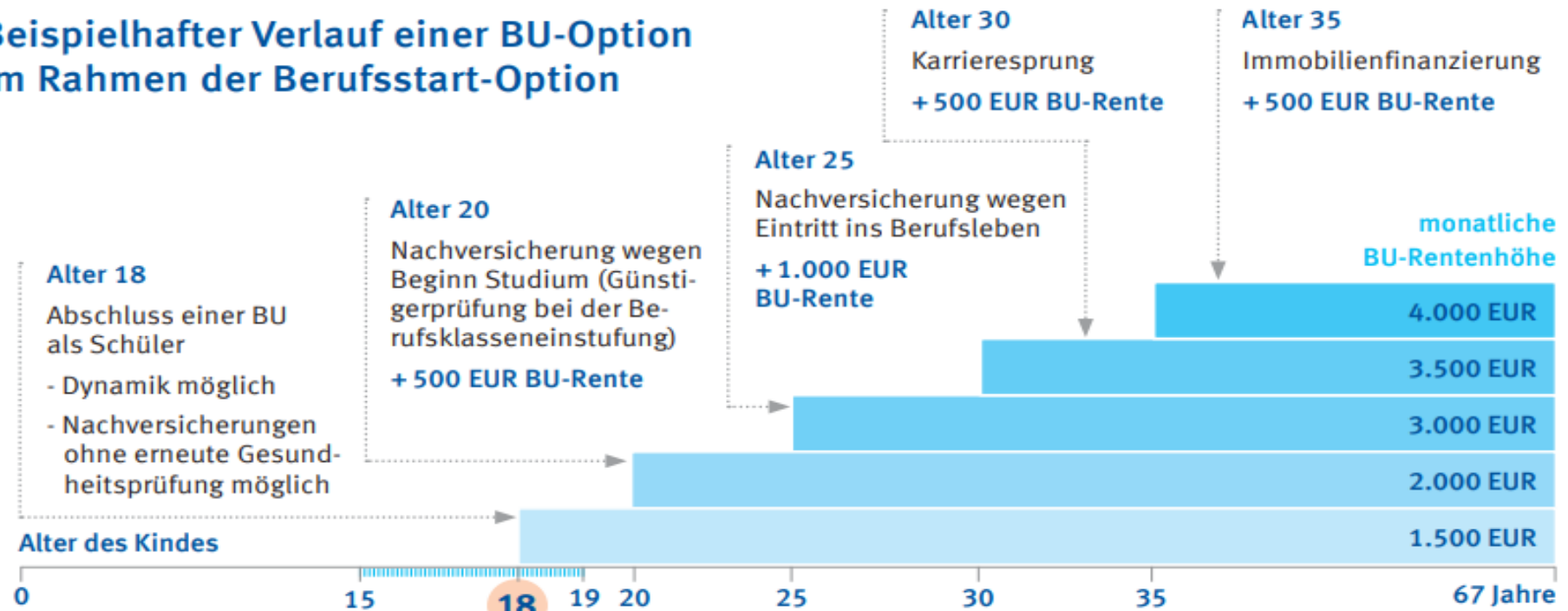
Basler Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler



- Versicherbar **ab Alter 10 Jahre** bis **1.500 Euro BU-Rente**
- Voraussetzung für die Leistung liegt bei 50 %
Berufsunfähigkeit
- AU-Baustein: Leistung auch bei längerer Krankheit
- Verzicht auf Nachmeldepflicht bei Berufswechsel
- Günstigerprüfung auch bei Wechsel der Schulform und
Berufswechsel möglich

Schüler	Normaltarif (Tarif BP)	
Gymnasium Klasse 11	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag
Alter 16 Jahre, 1.000 EUR mtl. BU-Rente (Endalter: 67 Jahre)	53,23 EUR	39,92 EUR

Beispielhafter Verlauf einer BU-Option im Rahmen der Berufsstart-Option



0 15 18 19 20 25 30 35 67 Jahre

Früheste Ausübung der BU-Option

Spätester Ausübungstermin

Abschluss Basler Invest Kids

Basler informiert Kunden / Vermittler

Ausübung der Option wird aktiv angeboten. Beantragung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

Einfach die Absicherung anpassen

- Keine erneute Risikoprüfung und keine erneute Gesundheitsprüfung
- Bei Berufswechsel prüfen wir auf Wunsch, ob neuer Beruf günstiger versichert werden kann
- Schüler und Azubis: 1.500 EUR Monatsrente (BU oder GF)
- Studenten/Berufstätige: 2.000 EUR Monatsrente (BU oder GF)



Die Berufsstart-Option gilt entweder für die Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) oder Grundfähigkeitsversicherung (GF).

Basler Berufsunfähigkeitsversicherung



1. Leistungsspektrum
2. Zielgruppen
3. Antragsabwicklung „Easy Going“

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute

Ist es hilfreich, den **Gesundheitszustand** Ihres Kunden
- egal, ob jung oder alt – mit einem einheitlichen **Fragenkatalog** zu prüfen?



**Junge Leute
(bis Alter 30)**



**Zielgruppenspezifische
Gesundheitsfragen**

Bis 2.000,- Euro mtl. BU-Monatsrente!

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute

➔ (C) Gesundheitserklärung der zu versichernden Person

Wir weisen darauf hin, dass die Auflistung der Beispielerkrankungen/-behandlungen keinen Anspruch auf Vollständigkeit erhebt! Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, sind unmittelbar und unverzüglich an den Versicherer schriftlich nachzuholen.

1. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Größe in cm

Gewicht in kg

Abfragezeitraum 12 Monate:

2. a) Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 12 Monaten häufig oder regelmäßig (z. B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente (z. B. Salben, Sprays, Tabletten außer der Pille, Spritzen) oder wurden Ihnen solche verordnet?

ja

nein

b) Sind Sie aktuell oder waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als zwei Wochen zusammenhängend aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen?

ja

nein

Abfragezeitraum 3 Jahre:

(statt 5 Jahre und weniger Fragen)

Bitte geben Sie an, ob Sie in den letzten 3 Jahren Erkrankungen oder in den letzten 6 Monaten Beschwerden der folgenden Punkte haben/hatten und/oder sich deswegen in ärztlicher Behandlung, Beratung oder Untersuchung befinden/befunden haben.

3. a) Schmerzen, Missempfindungen (z. B. Migräne, Spannungskopfschmerz, behandlungsbedürftige Rückenschmerzen, dauerhafter Gelenkschaden, Arthrose, Knochenbrüche, Taubheitsgefühle, behandlungsbedürftige Bauchschmerzen, Verletzungen der Gelenke)

ja

nein

b) Funktionseinschränkungen und/oder Funktionsstörungen (z. B. chronische Durchfälle, chronische Verstopfung, Fehlsichtigkeit von mehr als -8 Dioptrien, dauerhafte Hörminderungen, angeborener Herzfehler)

ja

nein

c) Störungen der psychischen Leistungsfähigkeit und der Psyche (z. B. ADHS, Essstörung, psychosomatische Störung, Angststörung, Selbstmordversuch, Depression)

ja

nein

d) Störungen der Haut- und/oder der Atemwegsfunktion (z. B. wiederkehrende Hautausschläge, Neurodermitis, Schuppenflechte, Hautunverträglichkeiten, Asthma, dauerhafter Husten, allergische Reaktionen der Haut, allergische Reaktionen der Atemwege, allergische Reaktionen der Lunge)

ja

nein



Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute



Abfragezeitraum 5 Jahre:

(statt 10 Jahre und weniger Fragen)

Bitte geben Sie an, ob Sie in den letzten 5 Jahren Erkrankungen oder in den letzten 6 Monaten Beschwerden der folgenden Punkte haben/hatten und/oder sich deswegen in ärztlicher Behandlung, Beratung oder Untersuchung befinden/befunden haben.

- | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| 4. a) Erkrankungen des Immunsystems (z. B. wiederkehrende Gelenkentzündungen, Rheuma, Morbus Bechterew, Morbus Crohn, Colitis ulcerosa, Multiple Sklerose, Lupus erythematodes, Morbus Still) | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| b) schwere Infektionen (z.B. Hepatitis B, Hepatitis C, HIV) | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| c) gutartige und/oder bösartige Neubildungen (Tumorerkrankungen) (z. B. Leukämie, auffälliger/kontrollpflichtiger Befund beim Haut- oder Frauenarzt) | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 5. Konsumieren oder konsumierten Sie Drogen, drogenähnliche Substanzen oder Betäubungsmittel oder wurden Sie wegen der Folgen des Konsums von Alkohol beraten oder behandelt? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 6. War oder ist aktuell eine besondere Förderung wegen Lernschwierigkeiten, Teilleistungsschwächen, Sprachstörungen oder Verhaltensauffälligkeiten erforderlich oder angeraten? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 7. Wurden Sie in den letzten 5 Jahren in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik, einer Entzugsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung stationär aufgenommen?
(Es müssen keine Angaben zu Schwangerschaften und Geburten gemacht werden.) | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 8. Bitte geben Sie Einzelheiten zu den Fragen an, die Sie unter Abschnitt (C) mit „ja“ beantwortet haben (z. B. Art der Erkrankung, Behandlungsdauer, behandelnde Ärzte mit Namen und vollständiger Anschrift). | | |

Risikovorfragen



- Verwendung von optimierten Antragsfragen - entsprechend den Zielgruppen
- Antwort innerhalb kurzer Zeit und ein schnelles und gesichertes Votum
- Antragseinreichung bei Votum mit einem Kreuz und Schweigepflichtentbindung
- Nutzen: **Verringerter Zeitaufwand** durch optimierten Anfrageprozess

Interaktiver Basler RiVo Assistent

Basler RiVo Assist –
Ihre Risikovorfrage einfach und schnell beantwortet

Basler Versicherungen

Wir bearbeiten Ihre Anfrage mit den **Basler Vorlagen** und garantieren Ihnen ein **verbindliches Votum**. Haben Sie bitte Verständnis, dass wir allgemeine Risikovorfragen, die nicht mit dieser Vorlage eingereicht werden, nicht bearbeiten können.

Nutzen Sie dazu eins der unten genannten Vorlagen (je nach Produkt und Eintrittsalter).

Sie brauchen nur folgende Daten aufnehmen:

- Personendaten (Name, Vorname und Geburtsdatum),
- Nationalität,
- jetzige Berufstätigkeit (inkl. Ankreuzen des Berufsstatus) sowie
- Fragenkomplexe A, B und ggf. C.

Würden Fragen mit "ja" beantwortet, sind ergänzende Angaben zu machen und die entsprechende Zusatzerklärung beizufügen. Liegen zudem bereits ärztliche Befund- und Kontrollberichte vor, übersenden Sie uns diese bitte auch. Senden Sie die vollständigen Unterlagen an:

votum@basler.de

Ihre Vorteile:

- Verwendung von optimierten Antragsfragen - entsprechend der Zielgruppen,
- schnelles und gesichertes Votum,
- verringerter Zeitaufwand durch optimierten Anfrageprozess,
- alle relevanten Sachverhalte werden berücksichtigt.

Nach einem Votum können Sie durch ein Kreuz und beifügen der Schweigepflichtentbindungserklärung direkt und unkompliziert den Antrag einreichen.

Vorlagen für Ihre Risikovorfrage

Basler Berufsunfähigkeitsversicherung
[RiVo Formular SBU Junge Leute \(EA < 30 Jahre & BU-Rente < 2000,- € mtl.\)](#)
[RiVo Formular SBU Normalantrag](#)

Basler Risikoversicherung
[RiVo Formular RiV Junge Leute \(EA < 39 Jahre & VS-Summe 300.000,- €\)](#)
[RiVo Formular RiV Normalantrag](#)

Basler Grundfähigkeitsversicherung
[RiVo Formular GF Kinder \(EA 6-15 Jahre\)](#) [Einstellervariante Kids](#)
[RiVo Formular GF Junge Leute \(EA < 30 Jahre & GF Rente 2.500,- € mtl.\)](#) [Einstellervariante junge Leute](#)
[RiVo Formular GF Normalantrag](#)

Einschätzungskataloge (Vorabrisikoprüfung für Ihr Kundengespräch)
[Einschätzungskatalog Medizinische Risiken](#)
[Einschätzungskatalog Freizeitrisiken](#)

Express-Policierung

Basler Lebensversicherungs-AG
 Risikovorfrage
 Antrag Basler Berufsunfähigkeitsversicherung

Für junge Leute



(Höchst Eintrittsalter 30. Lebensjahr sowie bis max. 2.000 EUR gar. mtl. Berufsunfähigkeitsrente)

Antragsteller / Versicherungsnehmer

Herr Frau Nachname Vorname

Gemeinsam zum Erfolg!



Wir freuen uns auf Sie!

